



City Office in WTC AB
Box 70396
107 24 Stockholm

Föreläggande att vid vite göra rättelse

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län förelägger City Office in WTC AB, 556557-6773, att vid vite om 100 000 (etthundratusen) kronor göra rättelse genom att vidta nedanstående åtgärder.

En redovisning av vidtagna åtgärder ska ges in till Länsstyrelsen i Stockholms län **senast fyra veckor från det att bolaget tagit del av detta beslut.**

Redovisningen ska omfatta den dokumentation som enligt föreläggandet ska upprättas samt en redogörelse för åtgärder som i övrigt ska vidtas enligt föreläggandet.

City Office in WTC AB ska:

- Upprätta och dokumentera en allmän riskbedömning genom att bedöma hur de tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker. Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till bolagets storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Faktorer som ska beaktas i den allmänna riskbedömningen är verksamhetens kunder, tjänster, distributionskanaler samt geografiska riskfaktorer. Vid bedömningen ska hänsyn även tas till uppgifter som kommer fram vid bolagets rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner, om sådana finns, samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar.

Mot bakgrund av den allmänna riskbedömningen ska City Office in WTC AB sedan:

- Bedöma de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med olika typer av kundrelationer (kundens riskprofil) samt tydliggöra hur kundernas riskprofiler följs upp och ändras när det finns anledning till det.
- Upprätta och dokumentera rutiner och riktlinjer för att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. De dokumenterade rutinerna och riktlinjerna ska omfatta åtgärder för;

Datum
2020-07-07

Beteckning
209-4880-2020

Yttrandet bestod av vad som får förstås vara en beskrivning av bolagets allmänna riskbedömning samt beskrivning av rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Motivering

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 3 oktober 2017 och bedriver enligt registret följande verksamhet: kontorshotell, postboxföretag. Bolaget driver verksamhet som omfattas av penningtvättsregelverket och är därför skyldigt att vidta åtgärder för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen får ingripa mot en verksamhetsutövare som inte vidtagit tillräckliga åtgärder för att förhindra att dess verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Ingripande kan bland annat ske genom att Länsstyrelsen förelägger verksamhetsutövaren att vid vite göra rättelse.

Allmän riskbedömning

Av penningtvättsregelverket framgår att en verksamhetsutövare ska göra en bedömning av hur de tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker, en så kallad allmän riskbedömning. Syftet med den allmänna riskbedömningen är att verksamhetsutövaren ska kunna identifiera och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med verksamhetens tjänster. Med stöd av den bedömningen ska verksamhetsutövaren sedan rikta åtgärder för att hantera och motverka de identifierade riskerna.

Vid den allmänna riskbedömningen ska verksamhetsutövaren särskilt beakta vilka slags tjänster som tillhandahålls, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som föreligger. Hänsyn ska också tas till uppgifter som kommer fram vid verksamhetsutövarens rapportering av misstänkta aktiviteter och transaktioner samt till information om tillvägagångssätt för penningtvätt och finansiering av terrorism och andra relevanta uppgifter som myndigheter lämnar.

Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för verksamhetsutövarens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Den allmänna riskbedömningen ska dokumenteras och hållas uppdaterad.

Yttrandet som bolaget gett in i ärendet innehåller en Excel-fil med numrerade svar. På första punkten avseende allmän riskbedömning uppger bolaget att de har

[REDACTED] och att personkännedomen därför är hög.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning är bristfällig. För att bolaget ska anses ha genomfört en allmän riskbedömning enligt kraven i

Datum
2020-07-07

Beteckning
209-4880-2020

för att öka verksamhetsutövarens möjligheter att försvåra och förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och kunna rapportera misstänkta aktiviteter och transaktioner till Polismyndigheten.

I penningtvätsregelverket finns även krav på att verksamhetsutövare ska ha *skärpta* åtgärder för kundkännedom för det fall sådana behövs. Sådant behov uppstår då verksamhetsutövaren, med stöd av den allmänna riskbedömningen och vad verksamhetsutövaren känner till om kunden, bedömer kunden som en högriskkund. Risker ska alltid anses höga vid affärsförbindelser eller enstaka transaktioner när kunden är etablerad i ett land utanför EES och som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högrisktredjeland, samt i fall där kunden eller dess verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning eller en familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person. Skärpta kundkännedomsåtgärder ska även vidtas om avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner uppmärksammas i en pågående affärsförbindelse och det finns skälig grund att misstänka att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling. I övrigt är detta en bedömning som verksamhetsutövaren behöver göra i fråga om varje enskild kundrelation. Rutiner och riktlinjer avseende kundkännedom ska dokumenteras.

Bolaget uppger i denna del att ingen verksamhet med kunder [REDACTED] och att de [REDACTED] som de skriver avtal med samt att kontroll sker av företaget genom att använda kreditupplysningsföretag för en allmän kreditkontroll av alla nya kunder samt befintliga kunder vid behov. Bolaget uppger vidare att de tar ut registerutdrag på de juridiska personerna samt kontrollerar firmatecknare. Fysiska personer identifieras genom körkort eller liknande och utländska medborgare genom liknande identitetskort där kopia tas och bevaras. Efter godkänd kundkreditkontroll tecknas sedan skriftliga hyresavtal med firmatecknaren. Kundinformationen sparas sedan i ett CRM-system med all nödvändig information. Bolaget uppger vidare att de i dagsläget inte har några exempel på utökade åtgärder för kundkännedom.

Länsstyrelsen bedömer att det som bolaget uppger inte är tillräckligt för att uppfylla kraven enligt penningtvätsregelverket avseende rutiner och riktlinjer för kundkännedom. Det framgår inte *vilken* kundinformation som sparas, eller om och i sådant fall hur bolaget utför kontroll om kunden har en verklig huvudman, är en person i politiskt utsatt ställning, nära anhörig till en person i politiskt utsatt ställning eller känd medarbetare till en sådan person, eller om kunden är etablerad i ett land som av Europeiska kommissionen identifierats som ett högrisktredjeland. Vidare saknas rutiner för identifiering av truster och liknande juridiska konstruktioner samt information om och i så fall hur pågående affärsförbindelsers syfte och art inhämtas och följs upp för att säkerställa att kundkännedomen är aktuell och tillräcklig för att hantera den bedömda risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen kan även konstatera att några dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende kundkännedomsåtgärder inte har lämnats in, inte heller några exempel på vidtagna kundkännedomsåtgärder.

Datum
2020-07-07

Beteckning
209-4880-2020

rapportering. Länsstyrelsen kan även konstatera att några dokumenterade rutiner och riktlinjer för övervakning och rapportering inte lämnats in.

Behandling av personuppgifter

Inom ramen för penningtvättsregelverket finns krav på att verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer för vilka handlingar och uppgifter som ska sparas och som rör åtgärder som vidtagits för kundkännedom och skärpta åtgärder för kundkännedom, eller transaktioner som genomförts med kunder inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på åtgärder för kundkännedom. Penningtvättsregelverket gäller i denna del utöver annan tillämplig lagstiftning som till exempel bokföringslagen, och ska följas. Syftet med reglerna om rutiner och riktlinjer för behandling av personuppgifter genom bevarande av handlingar och uppgifter är att dessa ska finnas kvar för det fall de behövs för tillsyn- och brottsutredande myndigheter. Även hur verksamhetsutövaren behandlar personuppgifterna och känsliga personuppgifter ska framgå av rutinerna och riktlinjerna.

Bolaget uppger i denna del att hyresavtal finns i pappersform samt i datorn, och att de har en egen server vid backup. Bolaget uppger därtill att avtal i pappersform bevaras i minst tio år.

Länsstyrelsen bedömer att det som bolaget uppger inte är tillräckligt för att uppfylla kraven enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen kan även konstatera att några dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende detta inte lämnats in.

Intern kontroll och anmälningar av misstänkta överträdelser

Av rutinerna och riktlinjerna för intern kontroll ska framgå en intern ansvarsfördelning för att säkerställa att skyldigheterna enligt penningtvättsregelverket fullgörs. Det ska framgå vilken eller vilka funktioner som har utsetts och vem som innehar respektive funktion. Det ska också framgå hur de interna kontrollerna genomförs för att säkerställa efterlevnaden av penningtvättsregelverket. Oavsett vad verksamhetsutövaren driver för verksamhet ska denne utse en person som ansvarar för verksamhetens regelefterlevnad och interna kontroll samt rapportering till polisen.

Bolaget uppger i sitt yttrande till Länsstyrelsen att rutinen är att alltid vara uppmärksam på vem som rör sig i lokalerna och om vilka deras kunder är, samt att alla i bolaget är ansvariga för att reagera på misstänkta oegentligheter, och ytterst ansvarig är bolagets VD.

Av yttrandet framgår inte vilka kontroller som görs eller hur och hur ofta de interna kontrollerna genomförs. Vidare framgår inte om det finns rutiner för bolagets medarbetare som vill göra anmälningar om misstänkta överträdelser av penningtvättsregelverket – så kallat system för visselblåsare. Därtill saknas uppgift om bolaget tillhandahåller skydd för medarbetare från hot, hämnd eller andra fientliga åtgärder till följd av att de gjort en anmälan om misstänkta överträdelser av penningtvättsregelverket – så kallat visselblåsarskydd.

Datum
2020-07-07

Beteckning
209-4880-2020

- 1-3 och 6 §§ lagen (1985:206) om viten.

Du kan överklaga beslutet

Se bilaga 1.

Beslutande

I detta ärende har Diana Berkusaite beslutat och Elisabeth Larsson har varit föredragande.

Detta beslut har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

Upplysningar

Lämna gärna era uppgifter via vår e-tjänst komplettering eller yttrande i ärende. Uppgifterna kommer då direkt in i ert ärende och ni får en bekräftelse på att vi har mottagit uppgifterna. I e-tjänsten anger ni Länsstyrelsen i Stockholms län samt ärendets diarienummer. Ni hittar e-tjänsten på lansstyrelsen.se. Skriv *yttrande* i sökrutan och tryck på sök.

Ni kan även lämna uppgifter via e-post, stockholm@lansstyrelsen.se alternativt till Länsstyrelsen i Stockholm Box 220 67, 104 22 Stockholm. Ange ert ärendes diarienummer samt *yttrande* i ämnesraden.

För information om hur Länsstyrelsen behandlar personuppgifter, se

www.lansstyrelsen.se/dataskydd